Лизинговый контракт в соответствии с Исламом

[Русский – Russian – روسي]

Искандер Исхаков

2015 - 1436

IslamHouse.com

عقد تأجير وفقا للشريعة الإسلامية

« باللغة الروسية »

اسكندر إسحاق

2015 - 1436

IslamHouse.com

В современном мире, разнообразные виды финансовых услуг стали неотъемлемой частью жизни человека, без которых его полноценное существование в определённой степени ограничено. При этом очевидно, что, будучи продуктом ссудно-процентной системы, по большей части эти финансовые услуги вступают в противоречие с нормами Ислама, и прежде чем прибегать к ним, необходимо задаться вопросом – дозволено ли это?

Лизинг, или финансовая аренда, - одна из форм финансирования, которая весьма распространена в современных деловых отношениях и используется преимущественно для удовлетворения нужд бизнеса в пополнении основных средств. Основной причиной, по которой в деловой практике лизинг используется вместо процентного кредитования, являются преимущества по налогообложению, такие как ускоренная амортизация по налогу на имущество и принятие к расходам всей суммы лизинговых

платежей в налоговом учёте. При этом, помимо налогообложения, основным отличием лизинга от кредита является то, что в основе отношений между лизинговой компанией и клиентом лежит договор аренды, а не займа (кредита). А так как аренда с точки зрения Ислама относится к категории возмездных договоров, то, в отличии от договора займа, получение прибыли от арендных сделок является дозволенным.

Однако необходимо отметить, что финансовая аренда, или лизинг, не являются арендой в чистом виде и отличаются от простой, или операционной, аренды множеством различных аспектов. Ниже мы резюмировали основные отличия лизинга от договора простой аренды, дозволенной с точки зрения исламского права.

Две сделки в одном договоре

Главной особенностью лизинговой сделки является то, что по окончанию лизингового договора право собственности на товар

переходит клиенту. С точки зрения Ислама, переход права собственности на товар – это отличная от договора аренды операция и поэтому она должна осуществляться посредством отдельного договора – купли-продажи или дарения. Однако в классических лизинговых договорах эти две сделки являются частью одного договора, что вступает в противоречие с известным в фикхе имущественных отношений правилом о том, что в отношении одного объекта не может быть заключено два взаимоисключающих вида договоров (как продажа и аренда) на что есть чёткое указание в хадисах Пророка, мир ему и благословение:

*Передают, что Абу Хурейра, да будет доволен им Всевышний Аллах, также рассказывал, **что Посланник Аллаха, мир ему и благословение Аллаха, запретил заключать две сделки в одной.*** (Ахмад и ан-Насаи).

В практике исламских финансовых компаний, данный аспект в лизинговых

договорах решается посредством того, что вместо того, чтобы делать сделку купли-продажи частью общего лизингового договора, она оформляется отдельно по истечению срока аренды. На момент же лизингового договора с финансовой компании берётся одностороннее обещание о том, что она обязуется продать (или подарить) товар по окончании арендного периода клиенту. Взяв на себя подобное обещание, арендодатель становиться обязанным его исполнить, а арендатор может реализовать возможность по приобретению товара в конце арендного периода, в случае если он погасил все арендные платежи в соответствии с договором аренды. Так как обещание является односторонним актом – исполнение последующего договора купли-продажи является обязательным только для финансовой компании, но не для клиента, который имеет право отказаться от сделки. Подобный договор называется «иджара уа иктина» и был дозволен большим количеством современных исламских учёных[1]

и получил широкое распространение среди исламских банков и финансовых институтов.

Заключение договора до получения права собственности на товар

Так же следует отметить, что с точки зрения исламского права договор аренды в отношении определённого и персонифицированного имущества может заключаться, только если объект аренды находиться в собственности арендодателя. В классическом лизинге же, как правило, происходит обратное: сначала заключается договор с клиентом, а уже затем лизинговая компания покупает товар у поставщика и осуществляется его передача клиенту.

Право на арендные платежи

Другим аспектом классического лизинга, который вступает в противоречие с исламским правом, является право на арендные платежи. С точки зрения исламского права, арендодатель имеет право

на арендные платежи только за предоставленную услугу по использованию товара. Поэтому арендная плата может взиматься только за те периоды, когда товар был предоставлен клиенту для использования. Однако в классическом лизинге, арендные платежи могут взиматься и в тот момент, когда товар не находиться в пользовании клиента, например с момента заключения лизингового договора и до поставки его поставщиком, в период неисправности товара (возникшей не по вине арендатора) и тому подобное.

Расходы на объект собственности

Так как арендодатель является собственником актива, то он ответственен за оплату всех расходов понесённых в процессе его покупки и доставки до клиента. Безусловно, он может учесть эти расходы при установлении размера арендных платежей, однако принципиальным является то, что он ответственен за покрытие всех этих расходов в качестве собственника. Любые

противоречащие этому условия, которые часто встречаются в договорах классической финансовой аренды, противоречат исламскому праву.

Ответственность сторон в случае нанесения ущерба активу

Ответственность арендатора с точки зрения исламского права ограничена ущербом нанесённым активу в результате его неправильного использования или халатности. Но арендатор не должен отвечать ущерб, полученный в результате факторов, не находящихся под его контролем, как например риск случайно гибели. В договорах традиционной финансовой аренды, как правило, не делаются различия между данными видами ответственности и они полностью возлагаются на клиента, что запрещено с точки зрения исламского права.

Переменная сумма арендных платежей и штрафы за просрочку

В традиционной финансовой аренде зачастую размер будущих арендных платежей привязывают к ставкам, которые не известны в настоящий момент времени, как например ставки межбанковского кредитования или ставка рефинансирования ЦБ и тому подобное. С точки зрения исламского права, подобное условие является недопустимым, так как цена за любой товар должна быть определённой и известной. Кроме того, запрещены штрафные санкции за просрочку платежей, так как это является разновидностью ростовщичества.

***

Исходя из всего вышесказанного, становиться очевидным, что лизинг, практикуемый обычными неисламскими финансовыми компаниями, имеет целый ряд противоречий Исламу, делающих его использование запрещённым. Для того, чтобы договор лизинга стал дозволенным его необходимо привести в соответствии с упомянутыми выше условиями, а так же

учесть прочие требования к аренде, которые существуют в исламском праве. К сожалению, как правило, лизинговые компании не идут на то, чтобы приводить свои договора в соответствие с указанными условиями и переговоры с клиентами, имеющими подобные требования к договорам, заканчиваются безрезультатно. Предложение же исламских финансовых компаний на рынке России весьма ограничено и не может удовлетворить даже небольшой части спроса, существующей со стороны мусульманской общины.

Однако опыт говорит ещё и о том, что большинство мусульман, как правило, просто не осведомлены о существующих в Исламе нормах экономических отношений и инертны в отношении того, чтобы заявить о своих требованиях к договорам и хотя бы попробовать получить финансовые услуги, которые бы соответствовали Исламу. Поэтому для того, чтобы исламские финансы наконец появились в России – мусульмане должны в

первую очередь понимать что это такое и сами делать запрос на них.

Искандер Исхаков
Исполнительный директор
Центр развития исламской экономики и финансов

---

[1] Данный договор был одобрен такими организациями как Международная исламская академия фикха, Организация по бухгалтерскому учёту и аудиту в исламских финансовых учреждениях. Однако стоит отметить, что часть учёных отвергла дозволенность подобного обещания, будучи частью одного договора, и выдвинула условие о том, что последующая передача товара должна быть предметом независимого соглашения сторон.